

Ihre Vorstellungen für die Zeit des Ruhestandes

Zeitpunkt
Ich weiß, wann mein Ruhestand beginnen soll.
Liquidität
Ich habe eine Vorstellung darüber, wie hoch mein Netto-Einkommen im Ruhestand sein soll.
Ein lebenslang garantiertes Einkommen gibt mir Sicherheit und ein gutes Gefühl im Ruhestand.
Ich möchte finanziell gut abgesichert sein, auch wenn ich über 95 Jahre alt werde.
Werterhalt und Sicherheit
Ich bin mir darüber bewusst, welchen Einfluss die Inflation auf mein Vermögen hat.
Mein persönlicher Warenkorb unterliegt einer höheren Preissteigerung als der durchschnittliche Warenkorb der Bevölkerung.
Ich fühle mich damit wohl, jedes Jahr einen Teil meines Vermögens zur Finanzierung meines Lebensstandards einzusetzen.
Ich möchte mein Vermögen so anlegen, dass die Kaufkraft meines Ruhestandseinkommens niemals wesentlich sinken kann.
Flexibilität
In kritischen Situationen möchte ich flexibel auf mein Vermögen zugreifen können.
Für den Pflegefall möchte ich für meinen Partner und mich ausreichende Reserven zur Verfügung haben.
Die finanzielle Absicherung meines Partners / meiner Kinder im Falle meines Ablebens ist mir sehr wichtig.
Vermögensmanagement
Mein persönliches Risikoprofil ist mir bekannt und ich kann es beschreiben.
Ich habe eine klare Vorstellung über die zu mir passende Vermögensstruktur.
Immobilien
Ich kann mir vorstellen, in den nächsten Jahren meine selbstgenutzte Immobilie zu veräußern.
Ich kann mir vorstellen, mein Gesamtvermögen durch den Erwerb einer / mehrerer Immobilien zu diversifizieren.
Ich kann mir vorstellen, in den nächsten Jahren meine vermieteten Immobilienanlagen zu veräußern.
Versicherungen
Ich bin mir darüber im Klaren, welche Versicherungen ich im Ruhestand benötige.
Ich möchte meine private Krankenversicherung überprüft und ggfs. optimiert haben.
Vermögen bewahren
Ich möchte mein Vermögen oder einen Teil davon übertragen.
Ich kenne den Zeitpunkt, an dem ich mein Vermögen übertragen werde.
Ich weiß, wer bedacht werden soll.
Ich schränke meine Lebensqualität ein, um mehr vererben zu können.
Der Gedanke, eine große Erbschaft zu hinterlassen, macht mir Freude.
Im Falle meiner Pflegebedürftigkeit oder der meines Partners sollen Kinder vor Unterhaltszahlungen / Regresszahlungen geschützt sein.
Selbstbestimmung
Gibt es ein aktuelles Testament?
Gibt es eine aktuelle Vorsorgevollmacht?
Gibt es eine aktuelle Patientenverfügung?